



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“HERRAMIENTAS FINANCIERAS APLICADAS EN
LA TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN POR
LAS EMPRESAS DEL RÉGIMEN MYPE, UNA
REVISIÓN SISTEMÁTICA”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

Olenka Vanesa Figueroa Arenas

Anali Adelaida Zafra Cacho

Asesor:

CPC. Ina Rosaura Castillo

Cajamarca - Perú

2020

Tabla de contenido

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO.....	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
RESUMEN.....	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	13
CAPÍTULO III. RESULTADOS	29
CAPÍTULO IV: CONCLUSIONES Y DISCUSIÓN	32
REFERENCIAS.....	33
ANEXOS:	36

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1:	17
-----------------------	-----------

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1:	14
Figura 2:	15
Figura 3:	29
Figura 4:	30
Figura 5:	31

RESUMEN

La presente investigación se realizó con el objetivo de recopilar investigaciones previas sobre herramientas financieras utilizadas en la toma de decisiones de inversión en las empresas del régimen MYPE. Para ello se ha realizado una revisión sistemática de diversas investigaciones científicas que fueron consultadas a diversas fuentes como: Redalyc, Google Académico, Ebsco, Scielo y Proquest. Se tomaron en cuenta solo la revisión de artículos científicos que analizaron las herramientas utilizadas en Mypes, publicadas entre los años 2000 – 2020. En la búsqueda inicial se encontró un total de 120 artículos, después de eliminar duplicidades y aquellos artículos que no cumplieran con los criterios de inclusión, 27 artículos fueron incluidos en la revisión. Los resultados indican que no todas las empresas de este régimen utilizan y aplican herramientas financieras debido al desconocimiento sobre la importancia y los beneficios en la utilización de estas.

PALABRAS CLAVES: Herramientas financieras, MYPE, indicadores financieros



NOTA DE ACCESO:

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Allami, C., y Cibils, A. (2011). El financiamiento Bancario de las Pymes en Argentina. *Problemas del Desarrollo*, 42(145), 61 - 86.
- Beltrán, G. (2005). Revisiones sistemáticas de la literatura. *Colombiana de Gastroenterología*, 20(1), 60-69.
- Betancur Ramírez, Y. M., Loaiza Marin, V., Úsuga Giraldo, Y., y Correa Mejía, D. A. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 33 - 58.
doi:<https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Boeda Vilabella , L., y Calo Silvosa, A. R. (2001). Incidencia del Tamaño sobre el comportamiento Financiero de la Empresa. Un análisis empírico con Pymes Gallegas. *Revista Galega de Economía*, 10(2), 0 - 23.
- Bonilla Blanchar, E., Cardeño Portela, E., y Cardeño Portela, N. (2015). La Función financiera en las micros, pequeñas y medianas empresas, del municipio de Riohacha. *Económicas CUT*, 36(2), 135 - 144.
- Cardona Olaya, J. L., Martínez Carvajal, A., Velásquez Restrepo, S. M., y López Fernández, Y. M. (2015). Análisis de indicadores financieros del sector manufacturero del cuero y marroquinería: un estudio sobre las empresas colombianas . *Informador Técnico* , 156 - 168.

- Correa García, J. A., Castaño Ríos, C. E., y Ramírez Bedoya, L. J. (2010). Análisis financiero integral: elementos para el desarrollo de las organizaciones. *Lúmina*, 180 - 193.
- De la Hoz Granadillo, E. J., Fontalvo Herrera, T. J., y Morelos Gomez, J. (2014). Evaluación del comportamiento de los indicadores de productividad y rentabilidad financiera del sector petróleo y gas en Colombia mediante el análisis discriminante. *Contaduría y Administración*, 59(4), 167 - 191.
- Díaz-Gil, N. D. (2009). Ranking Financiero: Herramienta Financiera para medir la productividad de las empresas de comercialización de energía eléctrica. *Estudios Gerenciales*, 25(3), 13 - 34. doi:[https://doi.org/10.1016/S0123-5923\(09\)70069-5](https://doi.org/10.1016/S0123-5923(09)70069-5)
- Ferreira González, I., Urrútia, G., y Alonso-Coello, P. (2011). Revisiones sistemáticas y metaanálisis: bases conceptuales e interpretación. 64(8), 688-696. doi:[10.1016/j.recesp.2011.03.029](https://doi.org/10.1016/j.recesp.2011.03.029)
- Hernani Merino, M. N., y Hamann Pastorino, A. (2013). Percepción sobre el desarrollo sostenible de las Mype en el Perú. *Revista de Administración de empresas*, 290 - 302.
- Laitón Ángel, S. Y., y López Lozano, J. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. *Revista EAN*, 85, 163 - 179. doi:<https://doi.org/10.21158/01208160.n85.2018.2056>
- Okpara, J., y Wynn, P. (2007). Determinants of Small Business Growth Constraints in a Sub-Saharan African Economy. *S.A.M. Advanced Management Journal*, 72(2), 24-35.

- Romero Espinosa, F., Melgarejo Molina, Z. A., y Vera Colina, M. A. (2015). Fracaso empresarial de las pequeñas y medianas empresas (pymes) en Colombia. *Suma de Negocios*, 6(13), 29 - 41.
- Saavedra García , M. L., y Espíndola Armenta, G. (2016). El uso de la planeación financiera en las Pyme de TI de México. *Ciencias Administrativas*(8).
- Saavedra García, M. L., Tapia Sánchez, B., y Aguilar Anaya, M. (2016). La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, México. *Perspectiva Empresarial*, 3(2), 55 - 69. doi:<http://dx.doi.org/10.16967/rpe>.
- Tresierra-Tanaka, A., y Vega-Acuña, L. (2019). Mediana empresa en el Perú: una revisión de las prácticas de presupuesto de capital. *Estudios Gerenciales*, 35(150), 59 - 69. doi:<https://doi.org/10.18046/j.estger.2019.150.2943>
- Vecino, C. E., Rojas, S. C., y Munoz, Y. (2015). Prácticas de evaluación financiera de inversiones en Colombia. *Estudios Gerenciales*, 31, 41 - 49.
- Villalba , R., y Morales Gil, E. D. (2019). El desafío de la innovación al interior de las Pymes en Colombia y como solucionarlos mediante herramientas prácticas. *Revista Ingeniería, Matemáticas y Ciencias de la Información*, 6(11), 113 - 120.